

УДК 336.233.2

Степанова Марина Николаевна

*кандидат экономических наук, доцент,
кафедра финансов и финансовых институтов,
Байкальский государственный университет,
г. Иркутск, Российская Федерация,
e-mail: StepanovaMN@bgu.ru*

Обогоева Арина Владимировна

*магистрант,
кафедра финансов и финансовых институтов,
Байкальский государственный университет,
г. Иркутск, Россия,
e-mail: obogoeva@gmail.com*

ОСОБЕННОСТИ СОЦИАЛЬНЫХ РИСКОВ ДОМАШНИХ ХОЗЯЙСТВ

Аннотация. Развитие экономики невозможно без финансового благосостояния отдельного ее элемента, в роли которого выступают и домохозяйства. Однако, оно может быть нарушено ввиду объективно существующей вероятности наступления неблагоприятных событий, приводящих к материальной необеспеченности. Быстрое развитие техногенной цивилизации, вступление в новый этап научно-технического прогресса порождает массовое осознание рискованности происходящего. Растет количество природных, техногенных катастроф и социальных вызовов, увеличивая людские, имущественные и экономические потери. Поскольку социальные риски в большей мере оказывают влияние на результативность домашнего хозяйства, то вопросы их минимизации представляются достаточно актуальными.

Ключевые слова: социальные риски, домохозяйства, социальное страхование, управление социальными рисками, риски домохозяйств.

Marina N. Stepanova

*PhD in Economics, Associate Professor,
Department of Finance and Financial Institutions,
Baikal State University,
Irkutsk, Russian Federation,
e-mail: StepanovaMN@bgu.ru*

Arina V. Obogoeva

*Master's Degree Student,
Department of Finance and Financial Institutions,
Baikal State University,
Irkutsk, Russian Federation,
e-mail: obogoeva@gmail.com*

FEATURES OF SOCIAL RISKS OF HOUSEHOLDS

Abstract. The development of the economy is impossible without the financial well-being of its individual element, which is also played by households. However, it may be violated due to the objectively existing probability of adverse events leading to material insecurity. The rapid development of man-made civilization, the entry into a new stage of scientific and technological progress generates a mass awareness of the risks of what is happening. The number of natural and man-made disasters and social challenges is growing, increasing human, property and economic losses. Since social risks have a greater impact on the performance of the household, the issues of minimizing them seem to be quite relevant.

Keywords: social risks, households, social insurance, social risk management, household risks.

В условиях рыночной экономики представление о домашнем хозяйстве кардинально изменилось. Вместе с тем, несмотря на то, что термин домашнее хозяйство часто встречается в статистической, экономической и научной литературе, одного общего его определения на данный момент нет, а следовательно, вопрос с определением его границ не снят.

В соответствии с Приказом Росстата от 30.06.2017 № 445, частное домохозяйство рассматривается как группа лиц, проживающих в жилом доме или квартире, комнате либо части жилого дома или квартиры, совместно обеспечивающих себя необходимыми средствами к существованию и объединяющих полностью или частично свои доходы, либо как лицо, проживающее в жилом доме, квартире, комнате или их частях и самостоятельно обеспечивающее себя необходимыми средствами к существованию [1]. Однако, как указано в самом документе, в такой интерпретации данное понятие приводится исключительно в целях осуществления статистических обследований. Используется оно и в ином функциональном значении, например, для целей демографического учета. Однако, в этом случае «домашнее хозяйство» и «семья» выступают в качестве тождественных категорий, что, по нашему мнению, не совсем верно, так как между членами домашнего хозяйства родственных связей может и не быть – такое возможно в ситуации, когда на попечение принимаются пожилые люди или другие иждивенцы не из числа родственников. М.С. Львова и М.Е. Муслова отмечают, что экономическая демография определяет домашнее хозяйство как основную демографическую единицу поскольку, поскольку оно выполняет основополагающую воспроизводственную (репродуктивную) функцию [2, 345]. Существует и иной подход, согласно которому домохозяйство — это экономическая структура, состоящая из одного или большего количества лиц: она снабжает экономику ресурсами, осуществляет потребление товаров и услуг, удовлетворяющих материальные потребности. Другими словами – охватывает экономические процессы, происходящие по месту жизни семей [3]. Комиссия ООН понятие домашнего хозяйства связывает с наличием общего бытового уклада, в рамках которого отдельные лица или группы лиц

обеспечивают себя пищей и всем необходимым для жизни [5, с.68]. Однако, нам он представляется весьма ограниченным, так как не указывает на существование экономических связей между членами домашнего хозяйства.

По нашему мнению, основными признаками, по одновременному присутствию которых можно определить домохозяйство, являются наличие одного или более лиц, проживающих на совместной территории, обладание определенными ресурсами и либо пользование совместным бюджетом, либо частичная зависимость субъектов от общего бюджета. Принятие решений, влияющих на финансовое состояние домашнего хозяйства с учетом максимального удовлетворения потребностей каждого происходит также совместно.

Очень важно понимать какие риски присущи домашним хозяйствам, поскольку они прямо или косвенно отражаются на их финансовом положении и социальном статусе. Целью данного исследования является выявление особенностей влияния на домашние хозяйства социальных рисков.

По мнению Д. Ю. Федотова, социальный риск – это объективное вероятностное событие в жизни общества, нарушающее устоявшиеся для граждан страны общественные связи и влекущее изменение их материального (в сторону понижения) или социального положения [6, 18].

В. Д. Роик полагает, что под социальным риском стоит понимать вероятность наступления материальной необеспеченности в результате утраты заработка или трудового дохода по объективным, социально значимым причинам, а также возникшей необходимости в дополнительных расходах на лечение или оплату социальных услуг [7, 20].

Федеральный закон «Об основах обязательного социального страхования» вводит несколько иное, частное, понятие социального страхового риска: это предполагаемое событие, влекущее изменение материального и (или) социального положения работающих граждан и иных категорий граждан, в случае наступления которого осуществляется обязательное социальное страхование [8]. Проявлениями социальных рисков являются:

- утрата дохода посредством наступления страхового случая;
- необходимость получения медицинской помощи;
- необходимость дополнительных расходов.

Таким образом, социальный риск – это прежде всего «вероятность материальной необеспеченности граждан в результате потери возможности участвовать в экономическом процессе» [9, 5]. Ее причинами могут стать причинение вреда здоровью, смерть, утрата трудоспособности, появление и/или увеличение количества иждивенцев, потребность в дополнительных расходах на лечение, реабилитацию и т.п.

Еще одним проявлением социального риска можно считать снижение социального статуса, непрописанного в законодательстве, но являющегося очевидным последствием его наступления.

Исходя из этого, социальные риски домохозяйств могут быть представлены как вероятностные события, связанные с нарушением нормального социального положения их членов в результате повреждения здоровья, утраты трудоспособности или отсутствия спроса на труд, сопровождающиеся наступлением для трудозанятого населения материальной необеспеченности вследствие утраты заработка, несения дополнительных расходов, связанных с лечением, а для семей – утратой источника дохода в случае потери кормильца [7, 24].

Особенностью социальных рисков домохозяйства является то, что они складываются из рисков каждого его члена, но непременно оказывают влияние на всех и каждого из членов семьи: потеря дохода одним членом домашнего хозяйства непременно приведет к снижению общего уровня дохода всего домохозяйства в целом, возникновение расходов при реализованном риске одного члена скорее всего отразится и на общем бюджете домохозяйства. Например, когда одному из членов домохозяйства требуется уход, другому приходится приостанавливать свою трудовую деятельность, тем самым снижая не только собственные доходы, но доходы домохозяйства в целом. Утрата профессиональных навыков трудоспособным членом семьи, болезнь, травма или иные неблагоприятные события повлекут за собой кроме снижения дохода домохозяйства еще и возникновение дополнительных расходов, которые будут осуществляться за счет средств общего бюджета. Важно понимать, что под неблагоприятными событиями понимают обстоятельства, приведшие к негативным экономическим последствиям, несмотря на то, что некоторые из них расцениваются как вполне положительные по своей значимости для домохозяйства (например, рождение ребенка).

Социальные риски являются одной из немногих разновидностей рисков, при реализации которых домохозяйства могут рассчитывать на поддержку со стороны государства. Как правило, государственная социальная помощь предоставляется домохозяйствам, члены которого признаны малоимущими, и может быть выражена в виде:

- социальных доплат к пенсии;
- натуральной помощи (продукты питания, одежда и обувь, медикаменты, топливо и другие виды натуральной помощи);
- денежных выплат (социальные пособия, субсидии и другие выплаты).

Однако, цель государственной социальной помощи – это поддержание благосостояния членов домохозяйств лишь в границах прожиточного минимума. Это не всегда соотносится с привычным уровнем доходов определенного домашнего хозяйства и вызывает необходимость самостоятельного управления социальными рисками. Домашние хозяйства имеют право выбора, право частной собственности на имущество, возможность распоряжаться рабочей силой по собственному усмотрению, а значит, и возможность управлять отдельными социальными рисками.

В отдельных случаях у домохозяйств все-таки появляется возможность возмещения части или всего выпадающего при наступлении социальных рисков дохода за счет трансфертов – это относится к случаям, когда член домохозяйства является лицом, застрахованным по обязательному социальному страхованию. Именно участие в системе социального страхования особенно отчетливо демонстрирует то, как внутри домохозяйства происходит перераспределение последствий социального риска. Например, болезнь ребенка – это риск не только самого заболевшего, но и того, кто на время ухода выбывает из экономического процесса и теряет доход. Получаемое страховое обеспечение в виде пособия по временной нетрудоспособности опять же становится частью общего бюджета домохозяйства и далее перераспределяется. Другой пример – это смерть кормильца, с наступлением которого иждивенцы получают право на социальное обеспечение в виде пенсии по потере кормильца – риск связан с одним членом домохозяйства, а материальные последствия касаются других членов домохозяйства. К сожалению, не во всех случаях утрачиваемый доход возмещается за счет средств социального страхования в полной мере. А иногда участие в системе социального страхования может и вовсе привести к возникновению других рисков, наибольшее неблагоприятное проявление из которых проявляется в возникновении различных споров, заканчивающихся материальными неприятностями [11]. Для того, чтобы реализованный социальный риск не оказывал существенного влияния на благосостояние домашнего хозяйства, необходимо, чтобы каждый субъект самостоятельно выстраивал собственную систему управления рисками, независимую от государственного участия в компенсации утраченных доходов. Риск-менеджмент домашних хозяйств основан прежде всего на ответственности его трудоспособных членов перед нетрудоспособными.

При построении домохозяйством оптимальной системы управления социальными рисками, могут быть использованы те же методы и инструменты, что и на предприятии. В основе риск-менеджмента домашнего хозяйства должен лежать целенаправленный поиск способов снижения степени риска, обеспечивающих возможность получения дохода в условиях неопределенности. Конечная цель управления социальными рисками заключается в том, чтобы домохозяйство понесло наименьшие потери при их наступлении, а также не снизило свой социальный уровень. В идеале – обеспечить возможность того, чтобы реализация социального риска не повлияла на уровень жизни членов домохозяйства.

В управлении социальными рисками домохозяйств можно выделить несколько ключевых этапов:

1. выявление социальных рисков, оценка вероятности их наступления и масштаба последствий;
2. создание стратегии для снижения вероятности наступления социальных рисков и сокращения их возможных негативных последствий;
3. определение метода и инструментов управления социальными рисками;

4. реагирование на последствия социальных рисков при их наступлении в соответствии с выбранной стратегией;

5. оценка результатов стратегии, при необходимости ее дальнейшая корректировка.

Базовыми методами риск-менеджмента являются отказ от риска, снижение, передача и принятие. Отказ от риска возможен не всегда (он не применим к риску старости или болезни), но в некоторых случаях становится приоритетным инструментом. Например, отказ от работы на опасном производстве минимизирует риск развития профессионального заболевания. В основе метода – ответственность самого субъекта за свои решения. Снижение уровня риска предполагает осуществление превентивных мер, например, ведение здорового образа жизни снижает риск некоторых заболеваний, контрацепция – риск беременности и рождения детей. Наиболее часто используемые методы – это передача риска посредством его страхования, когда ответственность за последствия риска разделяется с внешним участником, и принятие риска, когда ответственность за последствия риска домашнее хозяйство берет полностью на себя, самостоятельно формируя необходимые резервы и запасы.

Осуществление риск-менеджмента на уровне домохозяйства зависит от уровня финансовой грамотности его дееспособных участников. При наличии финансовой культуры хотя бы у одного из них, вырастает вероятность того, что риски будут управляемы, а последствия их реализации не столь непредсказуемы и разрушительны, как в случае с полным игнорированием факта существования угроз. Активность в отношении оценки рисков и построения плана их минимизации дает возможность подготовиться к моменту их реализации и обеспечить отсутствие или снижение степени их влияния на финансовое равновесие домохозяйства.

Список использованной литературы

1. Приказ Росстата от 30.06.2017 N 445 (ред. от 07.12.2018) "Об утверждении Основных методологических и организационных положений по проведению выборочного обследования рабочей силы" // СПС «Консультант-Плюс».

2. Львова М. С., Муслова М. Е. Домашнее хозяйство: сущность, структура, место и роль в экономике/ М. С. Львова, М. Е. Муслова // Вестник Костромского государственного университета. 2006. — №6. — С.344–348. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/domashnee-hozyaystvo-suschnost-struktura-mesto-i-rol-v-ekonomike> (дата обращения: 30.10.2020).

3. Макконнелл, Брю: Экономикс: принципы, проблемы и политика. Издательство: ИНФРА-М, 2009 г. 514 с.

4. Словарь современных экономических терминов. Райзберг Б.А., Лозовский Л.Ш. 4-е изд. – М.: 2008. – 480 с.

5. Принципы и рекомендации в отношении проведения переписей населения и жилого фонда (англ.) // ООН, Нью-Йорк : Серия М.. — 1981. — № 67. — 404 с.
6. Федотов Д. Ю. Методы управления социальным риском // Известия БГУ. — 2003. — №3–4. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/metody-upravleniya-sotsialnym-riskom> (дата обращения: 30.10.2020).
7. Роик В. Д. Основы социального страхования: организация, экономика и право : учебник. М. : Изд-во РАГС, 2007. — 454 с.
8. Федеральный закон «Об основах обязательного социального страхования» от 16.07.1999 N 165-ФЗ // СПС «КонсультантПлюс».
9. Агеева Е. В. Социальное страхование : курс лекций / Е. В. Агеева. — Иркутск : Изд-во БГУЭП, 2013. — 122 с.
10. Эбелинг Э. О. Социальные риски: теоретический анализ // Социальная интеграция и развитие этнокультур в евразийском пространстве. — 2016. — № 4–2. — С. 140–147.
11. Степанова М. Н. Особенности возникновения и рассмотрения споров по вопросам обязательного социального страхования // Бизнес. Образование. Право. — 2018. — № 4 (45). — С. 191–198.